

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-04-06

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sokołach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Wysokomazowiecki

Gmina

Sokoły

Miejscowosc

Sokoły

Identyfikator podatkowy NIP

7221068170

Numer KRS

0000128867

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

· przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, · prowadzenie innych rachunków bankowych, · udzielanie kredytów, · udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, · przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, · udzielanie pożyczek pieniężnych, · operacje czekowe i wekslowe, · wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, · nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, · przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, · udzielanie i potwierdzanie poręczeń, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

false

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

false

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

- Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

- Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f -1g.

pozostałe

- Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2021 r. nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

- W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

- Nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego Banku.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

- Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

- Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego**

12 400,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową wynosi 12.400,00 zł netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**NazwaPozycji**

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	84 931 994,67	79 585 358,86	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	833 052,42	1 123 633,26	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	833 052,42	1 123 633,26	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	37 247 425,10	36 728 102,63	-
W rachunku bieżącym	4 166 902,71	20 498 443,78	-
Terminowe	33 080 522,39	16 229 658,85	-
Należności od sektora niefinansowego	44 823 026,32	39 435 876,05	-
W rachunku bieżącym	1 960 520,81	1 141 552,20	-
Terminowe	42 862 505,51	38 294 323,85	-
Należności od sektora budżetowego	560 686,65	800 084,33	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	560 686,65	800 084,33	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	100 731,84	100 483,29	-
Banków	100 731,84	100 483,29	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	769 429,80	719 429,80	-
W instytucjach finansowych	769 429,80	719 429,80	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 144,89	6 302,31	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	412 973,10	402 200,06	-
Inne aktywa	93 248,00	189 556,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	93 248,00	189 556,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	87 276,55	79 691,13	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 766,00	68 398,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 510,55	11 293,13	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	84 931 994,67	79 585 358,86	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	65 709 310,44	61 342 211,29	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 265 283,26	39 722 389,25	-
bieżące	20 863 705,94	19 303 152,01	-
terminowe	19 401 577,32	20 419 237,24	-
Pozostałe, w tym:	25 444 027,18	21 619 822,04	-
bieżące	25 436 023,59	21 611 818,40	-
terminowe	8 003,59	8 003,64	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 305 935,63	7 900 349,09	-
Bieżące	8 305 935,63	7 900 349,09	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	279 652,82	252 146,03	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 173,93	11 263,11	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 173,93	11 263,11	-
Rezerwy	327 316,94	286 750,95	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 122,00	212,00	-
Pozostałe rezerwy	325 194,94	286 538,95	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	136 400,00	138 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 485 510,00	9 000 480,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 702,27	14 702,27	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 702,27	14 702,27	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	507 457,81	487 121,29	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	28,09	29,50	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 730 941,51	2 957 216,17	-
Zobowiązania udzielone:	2 730 941,51	2 957 216,17	-
finansowe	1 642 465,07	2 025 092,62	-

gwarancyjne	1 088 476,44	932 123,55	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	46 851 604,86	41 358 368,76	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	1 853 235,34	1 838 198,91	-
Od sektora finansowego	100 384,32	170 382,31	-
Od sektora niefinansowego	1 735 442,64	1 636 867,24	-
Od sektora budżetowego	17 408,38	30 949,36	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	60 461,19	187 593,91	-
Od sektora finansowego	0,00	24,22	-
Od sektora niefinansowego	60 461,19	187 369,70	-
Od sektora budżetowego	0,00	199,99	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 792 774,15	1 650 605,00	-
Przychody z tytułu prowizji	465 072,52	440 367,09	-
Koszty prowizji	47 626,37	50 079,02	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	417 446,15	390 288,07	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	2 210 220,30	2 040 893,07	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 874,08	109 908,99	-
Pozostałe koszty operacyjne	3 654,83	2 958,58	-
Koszty działania banku	1 611 508,04	1 597 513,73	-
Wynagrodzenia	1 063 916,70	1 043 147,67	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	171 931,69	169 137,72	-
Inne	375 659,65	385 228,34	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	52 060,28	41 300,47	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 593,39	76 958,53	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 593,39	76 958,53	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	18 729,97	100 651,54	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 729,97	100 651,54	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-13 136,58	-23 693,01	-
Wynik działalności operacyjnej	558 007,81	532 722,29	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	558 007,81	532 722,29	-
Podatek dochodowy	50 550,00	45 601,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	507 457,81	487 121,29	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	9 792 638,39	9 325 723,36	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	9 792 638,39	9 325 723,36	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	138 800,00	140 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400,00	-1 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	600,00	1 200,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	3 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	3 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	136 400,00	138 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 000 480,00	8 330 420,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	485 030,00	670 060,00	-
zwiększenia (z tytułu)	485 030,00	670 060,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	485 000,00	670 000,00	-
- wpłat wpisowego	30,00	60,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów	0,00	0,00	-

naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.			
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 485 510,00	9 000 480,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	151 534,83	151 534,83	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	14 702,27	14 702,27	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	14 702,27	14 702,27	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	487 121,29	688 466,26	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	487 121,29	688 466,26	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	487 121,29	688 466,26	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-487 121,29	-688 466,26	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	487 121,29	688 466,26	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	485 000,00	670 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	2 121,29	18 466,26	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-

– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	507 457,81	487 121,29	-
Zysk netto	507 457,81	487 121,29	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 295 604,91	9 792 638,39	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 288 147,10	9 790 517,10	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	507 457,81	487 121,29	-
Korekty razem:	-17 014 412,53	17 429 507,90	-
Amortyzacja	52 060,28	41 300,47	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	40 565,99	-29 871,99	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-248,55	236,27	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 850 863,54	10 173 945,26	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 147 752,59	-1 746 832,14	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 772 685,69	9 010 883,12	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	27 506,79	7 657,52	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 585,42	13 343,32	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 910,82	999,78	-

przychodów			
Inne korekty	96 308,00	-42 153,71	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-16 506 954,72	17 916 629,19	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	110 675,90	7 507,69	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	50 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	60 675,90	7 507,69	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-110 675,90	-7 507,69	-
Wpływy	630,00	1 260,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	600,00	1 200,00	-
Inne wpływy finansowe	30,00	60,00	-
Wydatki	5 121,29	21 466,26	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 000,00	3 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 121,29	18 466,26	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-

Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 491,29	-20 206,26	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-16 622 121,91	17 888 915,24	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-16 622 121,91	17 888 915,24	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	21 622 077,04	3 733 161,80	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 999 955,13	21 622 077,04	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 373 430,32	3 059 139,11	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Sprawozdane Zarządu

Sprawozdanie_Zarzadu.pdf

Informacja dodatkowa i objasnienia

Inf_Dod_SF_2021.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

558 007,81

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

2 368,44

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

473 348,65

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

504 784,44

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

19 154,34

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

356 123,46

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

328 934,77

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

633 418,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

57 008,00